

هذه الخاتمة الداخلية والخاصة بالمستقبل
صدرت من المندوبية العامة للإدارة
والتي هي من المندوبين وان التمام

الرقم: ١٧٠٦٢
التاريخ: ٢٠٢٢/٥/٢٩
الإحالة: ١٢

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٢ ١١ ٢٢٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الرقم: ٥١٩٢
التاريخ: ٢٠٢٢/٥/٢٩
اسم الدائرة: م

الإدارة العامة

محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية النافذة أيضاً بجدول أعمال الهيئة العامة

العامة العادية

- مدرجة

٩
٥٠٢٩

لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي شركة مساهمة مغلقة عامة

المنعقد بتاريخ 29 أيار 2023

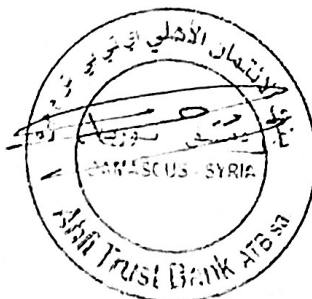
في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الاثنين الواقع في التاسع والعشرين من شهر أيار من العام 2023، عقدت الهيئة العامة غير العادية النافذة أيضاً بجدول أعمال الهيئة العامة العادية لبنك الائتمان الأهلي أي تي بي شركة مساهمة مغلقة عامة سورية اجتماعها في قاعة أمية في فندق الشيراتون دمشق، وذلك بناءً على الدعوة الموجهة من قبل مجلس الإدارة إلى المساهمين وفق أحكام المواد 150 و173 و176 من قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، والتي تم نشرها بإعلان على مرتين في صحيفتين الكترونيتين يوميتين وفق الآتي :

- العدد رقم (863) من صحيفة الثورة بتاريخ 2023/05/11
- العدد رقم (856) من صحيفة البعث بتاريخ 2023/05/11
- العدد رقم (864) من صحيفة الثورة بتاريخ 2023/05/12
- العدد رقم (857) من صحيفة البعث بتاريخ 2023/05/12

كما تم نشر البيانات المالية وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة 196 من المرسوم رقم 29 لعام 2011 في صحيفتين يوميتين الكترونيتين وفق الآتي:

- جريدة البعث العدد رقم 832/ تاريخ 2023/04/06
- جريدة تشرين العدد رقم 772/ تاريخ 2023/04/06

تم التقييد بأحكام المادتين 179 و180 من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011، فسجلت طلبات الاشتراك في هذه الهيئة العامة الغير العادية في سجل خاص، كما نظم جدول حضور سجل فيه أعضاء الهيئة العامة غير العادية وعدد الأصوات التي يملكونها وتوقيعهم ليتم حفظه لدى البنك.



١٢
١٤٤٥٦
١٢

بناء شام سئئئ سئئر، مئئئ المكائئ، كمروسوسة، دمشق، مائف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورئة

الإدارة العامة

افئئح الرئئس الجلسة وطرح على المئئمئئ جدول الأعمال الذئ يشئمل على الأمور الئالئة الواجب مناقشئها واتخاذ القرار فئها ثم باشرئ الهئئة العامة أعمالها ومداولاتها وفق ما يلى:

1. الاسئماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المائئة 2022 وخطه العمل للعام 2023.

ئلا رئئس المجلس تقرير مجلس الإدارة وقء ئناول التقرير الحئئ عن أعمال البنك للسنة المائئة 2022، حئث أظهرئ النئائج المائئة لعام 2022 اسئمرار المصروف بئحقق خطئه الاسئرائئئة حئث شهدئ وئائع الزئائن نمواً ملحوظاً من /197/ ملئار ل.س إلى /249/ ملئار ل.س أى بمعدل زئاءة مقدارها 69% معظمها فئ الحسابات الجارئة فئ ذات الوقت نمئ محفظة التسلفائات الاجمائئة من /46/ ملئار لتصبح /71/ ملئار ل.س محفظة زئاءة بنسبة 54%.

2. الاسئماع إلى تقرير مءق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب مئزانئته ومصئر الأرباح وعن

الحسابات المءمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بئارئ 2022/12/31 ومناقشة اقئراح المجلس فئما بئعلق بهذه الحسابات والأرباح المءقة.

قامئ السئءة لئلى السمان بصفئها ممئل عن "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونئون المءئئة المهنئة" مءق حسابات البنك بعرض تفصئلى لتقرير التءقق السنوى ونوهئ فئه حول مطابقة حسابات البنك للواقع وبأنها نمئ وفق الأصول والقانون.

3. مناقشة تقريرئ مجلس الإدارة ومءق الحسابات والحسابات الخئامئة والمصادقة علبها

ئم فئح باب النقاش للمساهمئ للاستماع إلى مءاخلئهم:

قام المساهم الءكئور عمر الحسئنى عءء 2300 سهم بإجراء مءاخلة وقءم الشكر لبنك بئمو السعوءى الفرنسى والإدارة التئفئذئة وأعضاء مجلس الإدارة وفئ مءمئهم السئء بسام معمارئ لسعئه الءائم لإعلاء البنك وأشار إلى أن البئائات المائئة هئ من أفضل النئائج من بئئ البنوك النقلئئة. وبقئرح امئلاك المصروف لبناء كمقر رئئسى للإدارة العامة بدمشق بلىق بالبنك و زئاءة رأسمال البنك.

قام المساهم خئلل الخشة بملك 2358 سهم بإجراء مءاخلة وقءم الشكر للإدارة التئفئذئة وأعضاء مجلس الإدارة والمءئر العام السئء أنطوان الزئر وئمنئ أن بكون المءئر العام القئالئم بنفس مسئواءه ومسال عن لمحة

-3-

عطر ائئاع الهئئة العامة العئر عاءة لبنك الائئمان الأهلئ ائ فئ بئ (ش.م.ع) 2022-09-09



الإدارة العامة

بناء شام سبتي ستر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف +٩٦٢ ١١ ٢٢٨٨٨٠٠٠ فاكس +٩٦٢ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

أجاب رئيس مجلس الإدارة السيد بسام معماري أن الأرصدة هي من أيام بنك عودة و ليست جديدة وقبل الأزمة كانت البنوك توزع أرصدها في كل دول العالم و عندما بدأت الأزمة قامت بإغلاق أرصدها بالخارج و لم يكن هناك خيار غير لبنان حيث كانت الملجأ الوحيد و لدى حدوث أزمة لبنان تم تحويل هذه الأرصدة إلى الشريك الاستراتيجي حيث لم يرتكب أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أي أخطاء بهذا الخصوص. و المشكلة هي في العقوبات و حال رفع العقوبات و حل الأزمة في لبنان يمكن تحويلها إلى سورية.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرارات التالي:

القرار الأول: المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2022 وخطة العمل للسنة المالية 2023

القرار الثاني: المصادقة على تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك والميزانية ومصير الأرباح وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 2022/12/31

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

4. اتخاذ القرار فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات وفق أحكام القوانين المطبقة على المصارف

تمت مناقشة موضوع تكوين الاحتياطات من قبل الهيئة العامة للمساهمين، حيث أوضح رئيس الجلسة أن الأرباح المحققة قبل الضريبة العائدة لمساهمي المصرف بلغت /2,813,695,463/ ل.س، وبحسب المادة 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011، والتي أوجبت على الشركة أن تقتطع كل سنة 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي قانوني ولها أن توقف هذا الاقتطاع إذا بلغ هذا الاحتياطي 25% من رأس المال إلا أنه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة حتى يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي كامل رأس مال الشركة.

لذلك اقترح رئيس الجلسة تشكيل احتياطي قانوني بمبلغ /178,558,026/ ل.س بحيث يصل رصيده إلى مبلغ وقدره /1,500,366,700/ ل.س وهو ما يشكل 25% من رأس المال.



-5-

2023-05-29

مجلس ادارة الائتمان الاهلي

بناية شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كمرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٢ ١١ ٢٢٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ١١ ٢٢٨٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

كما بين ضرورة تشكيل احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي، أي بمبلغ وقدره /281,369,546/ ل.س حيث وصل رصيد الاحتياطي الخاص لمبلغ وقدره /1,603,178,220/ ل.س.

وطالب رئيس الجلسة من الحاضرين الموافقة على اقتطاع الاحتياطيات وفق ما سبق.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثالث:

القرار الثالث:

-الموافقة على تكوين احتياطي قانوني بمبلغ /178,558,026/ ل.س بحيث يصل رصيده الى مبلغ وقدره /1,500,366,700/ ل.س وهو ما يشكل 25% من رأس المال.

-الموافقة على تكوين احتياطي خاص بنسبة 10% من الأرباح المحققة قبل الضريبة وفقاً لأحكام قانون النقد الأساسي، بمبلغ وقدره /281,369,546/ ل.س

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة.

أشار رئيس الجلسة إلى أن البيانات المالية للمصرف الموقوفة بتاريخ 2022/12/31 قد أظهرت أرباح محققة قبل اقتطاع الضريبة والاحتياطيات بمبلغ /2,813,695,438/ ل.س وبالتالي أرباح صافية محققة بعد اقتطاع الضريبة والاحتياطيات بمبلغ /2,333,961,395/ ل.س.

كما أظهرت أرباحاً غير محققة ناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي بمبلغ /27,359,753,917/ ل.س.

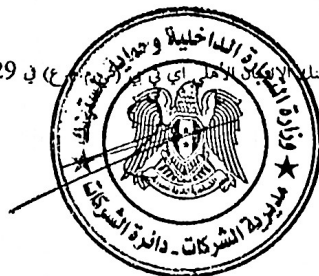
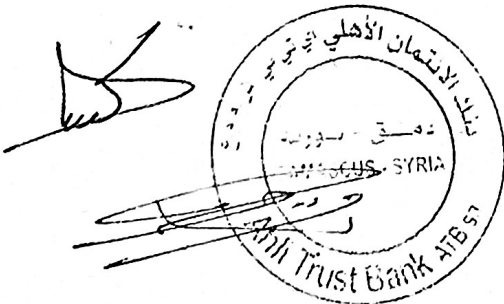
وقد اقترح رئيس الجلسة على الحاضرين تدوير الأرباح المحققة ليصبح رصيدها في نهاية عام 2022 مبلغاً وقدره /2,333,961,395/ ل.س، على أن يتم استعمال جزء من هذه الأرباح لزيادة رأسمال البنك وفق جدول أعمال هذه الهيئة العامة غير العادية وفي ضوء المادة 101 من قانون الشركات.

كما اقترح رئيس الجلسة على الهيئة العامة تدوير الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الرابع:

-6-

مجلس اجتماع الهيئة العامة غير العادية للبنك الأهلي السوري في 2023-05-29



بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٢ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص.ب. ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

القرار الرابع:

- الموافقة على تدوير الأرباح المحققة ليصبح رصيدها في نهاية عام 2022 مبلغاً وقدره /2,333,961,395/ ل.س، على أن يتم استعمال جزء من هذه الأرباح لزيادة رأسمال البنك.
- الموافقة على تدوير الأرباح الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

6. زيادة رأسمال المصرف من خلال ضم جزء من الأرباح المدورة المحققة لإصدار أسهم جديدة وتوزيعها على المساهمين وفق أحكام المادة 101 من قانون الشركات، وتعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف تبعاً لذلك.

أشار رئيس الجلسة إلى المادة 101 من قانون الشركات والتي أجازت للشركة المساهمة المغفلة بقرار من الهيئة العامة غير العادية أن تزيد رأسمالها إذا كان قد سدد بالكامل من خلال إضافة الأرباح المدورة كلها أو جزء منها.

وعلى اعتبار أن رصيد الأرباح المدورة المحققة في نهاية عام 2022 أصبح /2,333,961,395/ ل.س، فقد عرض رئيس الجلسة مقترح مجلس الإدارة بتعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف بزيادة رأس مال المصرف من خلال استعمال جزء من هذه الأرباح بمبلغ قدره /1,998,533,200/ ل.س بحيث يتم إحداث أسهم جديدة مجانية ناتجة عن الزيادة توزع مجاناً على المساهمين وفقاً لقانون الشركات و للتشريعات النازمة للأوراق و الأسواق المالية. بواقع سهم واحد لكل 3 أسهم وبقيمة اسمية /100/ ل.س، على أن يتم الحصول على موافقة الجهات الرقابية والإشرافية وفق الأصول والقوانين النافذة.

وتبعاً لذلك سيصبح رأسمال المصرف /8,000,000,000/ ل.س بدلاً من /6,001,466,800/ ل.س.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الخامس:

القرار الخامس: تعديل المادة السادسة من النظام الأساسي للمصرف بزيادة رأس مال المصرف البالغ /6,001,466,800/ ل.س والمسدد كاملاً من خلال ضم مبلغ قدره /1,998,533,200/ ل.س من الأرباح المحققة بحيث يتم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع سهم واحد لكل 3 أسهم وبقيمة



-7-
محضر اجتماع الهيئة العامة الغير علني لبنك الائتمان الأهلي اي تي بي



Handwritten signature.

Handwritten signature.

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٢٣٨٨٨٠٠٠ ١١ ٩٦٢٢ + فاكس ٢٢٤٨٥١٠ ١١ ٩٦٢٢ + ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

أسمية /100/ ل.س ليصبح رأسمال المصرف /8,000,000,000/ ل.س بدلاً من
/6,001,466,800/ ل.س و إعادة ترقيم الأسهم من 1 إلى 80,000,000 سهم

و كلفت الهيئة العامة كل من المحامين محمد رائد الأبرش و شذا جزماتي منفردين بتوقيع نسخة معدلة و موحدة من النظام الأساسي تتضمن جميع التعديلات الطارئة عليه في هذه الهيئة العامة و في الهيئات العامة السابقة و ذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية عليها.

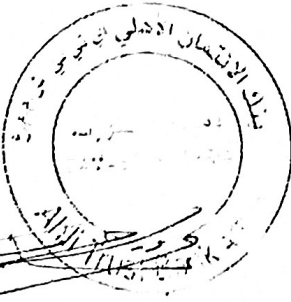
وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

7. بحث موضوع صرف تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022 ومناقشة تعويضات مجلس الإدارة للعام 2023 واتخاذ القرار بشأنها.

تمت مناقشة موضوع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في المجلس خلال العام 2022 وبين رئيس الجلسة بأنها بلغت /249,062,499/ ل.س وهي عبارة عن تعويضات سنوية لقاء العضوية في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، وذلك وفقاً للآلية التي تم اعتمادها في اجتماع الهيئة العامة السابق بتاريخ 2022/08/28، في حين تنازل السيد رئيس مجلس الإدارة عن التعويضات والبدلات الخاصة به لذلك انخفض المبلغ ليصبح /199,374,999/ ل.س، كما بين للحاضرين مقترح مجلس الإدارة بأن يتم اعتماد نفس الآلية للعام الحالي 2023 وفق ما يلي:

- مبلغ /16,300,000/ ل.س بالسنة تعويض لكل عضو مجلس إدارة وضعف المبلغ لرئيس مجلس الإدارة،
- مبلغ /8,150,000/ ل.س بالسنة تعويض لكل عضو في كل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ونفس التعويض لرئيس كل لجنة،
- مبلغ /815,000/ ل.س بدل حضور عن كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة.
- مبلغ /407,500/ ل.س بدل عن حضور كل اجتماع من اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- يمنح أي مستشار لمجلس الإدارة أو لأي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة ذات التعويضات والبدلات الممنوحة

لعضو مجلس الإدارة.



بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كفرسوسة، دمشق، هاتف ٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس ٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

كما نوه رئيس الجلسة إلى أن هذه البدلات تخضع للضريبة وفق المعدل المطبق حالياً 10% يتم اقتطاعها وتوريدها للدوائر المالية.

وعرض على الحاضرين الموافقة عليها وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها. وأبدى أعضاء مجلس الإدارة عدم رغبتهم في الحصول على أي تعويضات أخرى غير ما ذكر أعلاه.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار السادس:

القرار السادس:

الموافقة على التعويضات والبدلات المذكورة أعلاه على أن يتم تطبيقها والعمل بها من تاريخ انعقاد هذه الهيئة والعمل بها لغاية انعقاد الهيئة العامة في العام القادم 2024، وتفويض الإدارة التنفيذية بصرفها.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

8. البحث في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2022.

بين رئيس الجلسة بأن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أية مكافآت عن العام 2022، وقد أبدوا رغبتهم بعدم تقاضي أية مكافآت لقاء توليهم مهامهم في عضوية مجلس الإدارة خلال العام المذكور.

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار السابع:

القرار السابع: الموافقة على عدم صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

9. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2022.

أثنى رئيس الجلسة على عمل أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المصرف والتزامهم بمهامهم الموكلة إليهم واقترح على الهيئة العامة للمصرف إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية

2022 إبراء عاماً شاملاً.



-9-

2023-05-29



محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف العادية لئلا الائتمان

ك

بناء شام سيتي سنتر، مبنى المكاتب، كمروسوسة، دمشق، هاتف +٩٦٣ ١١ ٢٣٨٨٨٠٠٠ فاكس +٩٦٣ ١١ ٢٢٤٨٥١٠ ص ب ٦٢٢٨، دمشق، سورية

الإدارة العامة

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار الثامن:
القرار الثامن: الموافقة على إبراء ذمة مجلس الإدارة رئيساً وأعضاء وممثلي المصرف عن السنة المالية 2022 إبراء عاماً شاملاً.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

10. انتخاب مدقق الحسابات للعام 2023 وتعيين تعويضاته.

فتح رئيس الجلسة باب الترشح لانتخاب مدقق حسابات للبنك للسنة المالية 2023، وعرض على السادة الحاضرين اقتراح مجلس إدارة المصرف بناء على توصية لجنة التدقيق بانتخاب السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" كمحقق لحسابات المصرف للعام 2023 لما لهم من سمعة وكفاءة عالية علماً بأن مدقق الحسابات للسنوات الثلاث الماضية هي ذات الشركة.
كما اقترح رئيس الجلسة تفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" وتحديد الاتعاب التي ستتوجب لهم.
بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار التاسع:

القرار التاسع:

الموافقة على انتخاب السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" كمحقق لحسابات المصرف للعام 2023 وتفويض مجلس الإدارة بالتوقيع على اتفاق خطي مع السادة "شركة السمان ومشاركوه محاسبون قانونيون المدنية المهنية" وتحديد الاتعاب التي ستتوجب لهم.

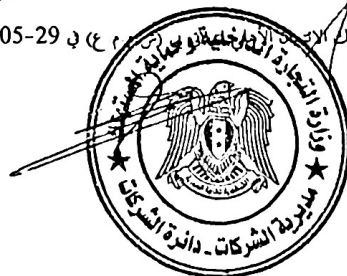
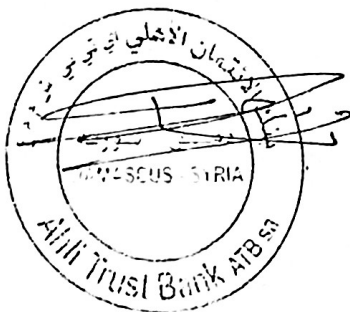
وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

11. الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152

من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

-10-

عصر اجتماع الهيئة العامة الغير عادية لبنك الائتماني الأهلي في 29-05-2023



الإدارة العامة

بناء على ما سبق اتخذت الهيئة القرار العاشر:

القرار العاشر:

الموافقة على الترخيص لبنك بيمو السعودي الفرنسي لإبرام العقود والاتفاقيات مع بنك الائتمان الأهلي أي تي بي بما فيها اتفاقية الدعم الفني والتشغيلي على أن تصب غاية تلك العقود والاتفاقيات بما يلبي تطلعات بنك الائتمان الأهلي أي تي بي.

وقد صدق القرار بإجماع الحضور الممثل في الاجتماع

أُعلن ختام الجلسة في الساعة الثانية عشرة من بعد ظهر يوم الاثنين الواقع في التاسع والعشرين من شهر أيار لعام 2023، وتم تنظيم المحضر وتوقيعه أصولاً لتودع نسخة منه في سجل الهيئات العامة للبنك ونسخة لدى وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك أصولاً.

رئيس الجلسة

کاتب الجلسة

مراقبى التصويت

مندوبى الوزارة

۲۷ موع معمار

الحامی کریم الطیبر

تاريخ صباح السبت

محمد ابراهيم

~~_____~~



شادي رحم الله، خورما

هو حب النفس

१५५

100



محضر اجتماع الهيئة العامة للعمارة العادية لكليات الأهلئ ای فی بی (ش.م.ع) فی 2023-05-29